

Zurich aktuell für unabhängige Vermittler Leben



Vorsorgeinvest Spezial

Anlagemodelle

Die führenden Vermögensverwalter
lassen Ihre Vorsorge sicher wachsen



Vorsorgeinvest Spezial – für jeden Kundentyp die passende Anlagestrategie

Mit der Vorsorgeinvest Spezial und dem ausgewogenen Portfolio bieten Sie Ihren Kunden die Vorteile eines Bank- und Investmentproduktes in Verbindung mit einer lebenslangen Rentenleistung, einer Kapitalauszahlung oder einem Mix aus beidem.

Freie Fondsanlage mit drei Anlagestrategien	Individuelle Fondsanlage	Aus der Fondspalette können je Vertrag bis zu 10 Fonds gewählt und gleichzeitig bespart werden. Ein Rebalancing kann eingeschlossen werden.
	Gemanagte Fondsanlage	• Einkommen Plus (Aktienanteil maximal 30%) • Balance Plus (Aktienanteil grundsätzlich 40 % - 60 %*) • Wachstum Plus (Aktienanteil grundsätzlich 70 % - 90 %*) • Dynamik Plus (Aktienanteil grundsätzlich 90 % –100 %*) * Hiervon kann nach unten abgewichen werden, sofern das Anlagegremium dies für erforderlich hält. • Einkommen ETF (Aktienanteil maximal 30%) • Balance ETF (Aktienanteil 40 % - 60 %) • Wachstum ETF (Aktienanteil 70 % - 90 %) • Dynamik ETF (Aktienanteil 90 % –100%) Die Änderung des Depotgrundmodells sowie ein Wechsel von der gemanagten Fondsanlage in die individuelle Fondsanlage oder umgekehrt sind mit einer Frist von 14 Tagen zum Monatsende möglich.
Erlebensfallmode	Reine Fondsanlage	Sparbeitrag wird in Fonds angelegt; keine garantierte Mindestleistung, aber garantierten Rentenfaktor
	50% der Beitrags-summe	Sparbeitrag wird zum Teil in Fonds bzw. im konventionellen Deckungsstock angelegt. Das zur Verrentung zur Verfügung stehende Guthaben zum vereinbarten Abruftermin (bzw. bei Verfügungsphase zum Beginn der Verfügungsphase) ist mindestens in Höhe der vereinbarten Erlebensfallsumme garantiert.

Produkthighlights

- Einschließbare Garantie: 50 % der Beitragssumme
- Individuelle oder gemanagte Fondsanlage möglich
- Rebalancing kann eingeschlossen werden
- Breite Fondspalette ausgewählter Fonds inkl. ETFs; besonders kostengünstige Anteilklassen
- Keine Ausgabeaufschläge beim Erwerb von Fondsanteilen
- Fondswechsel unabhängig von der Beitragsfälligkeit möglich
- Garantierte Rentenfaktoren (ohne AVB-Treuhänderklausel)

Flexibilität

Zusatzversicherungen, Todesfallmodelle, Möglichkeit der Kapitalentnahme, Zuzahlungsoption, Beitragsstundung, Dynamikoption, Lebensphasenkonzept, Verfügungsphase, Ablaufmanagement, Option offene Zukunft sowie verschiedene Auszahlungsvarianten

Sie wünschen mehr Informationen?

Wenden Sie sich an Ihre zuständige Betreuungskraft oder an die Servicedirektion unter maklerserviceleben@zurich.com oder unter Tel: 0228-268-8580. ZA 011; 01/2018 Zurich Service GmbH | Broker Retail, Sales Functions | Poppelsdorfer Allee 25–33 | 53115 Bonn | www.maklerweb.de